Não Sou
Um Número

FALÁCIA DOS CHEQUES CONTINUA

Estudo 2007-1
Rodrigo Veleda

O primeiro estudo deste blog, que se chama "Número de Cheques sem Fundos Não Cai após Exigência de Impressão de Números de Identidade no Cheque (2006-1)", foi publicado no dia 3 de março de 2006, ainda no blog hospedado no MSN Spaces – que hoje se chama Live Spaces. De forma contundente o estudo mostrava que a impressão de dados como CPF e de documentos de identidade não forneciam segurança alguma para os recebedores de cheques, já que o número destes aumentava ano a ano, mensalmente. Agora, analiso os dados desde 1991 e a conclusão é óbvia, imprimir dados pessoais nos cheques não diminui o número de cheques sem fundos.

Índice

A CIRCULAR DO BANCO CENTRAL.......2
TABELAS.......2
GRÁFICOS.......4
Gráficos por Mês.......6
FONTES DO ESTUDO.......12
OUTROS ESTUDOS DO BLOG.......14

RESUMO DO ESTUDO

1. Como denunciado no estudo 2006-1, a impressão de números estatais de identificação em talões de cheque não impediu o aumento no número de cheques sem fundo no Brasil.
2. Não existe correlação entre o crescimento econômico e o número de cheques sem fundos.

"Não Sou Um Número" é o primeiro blog brasileiro destinado exclusivamente à privacidade, especialmente documentos de identidade. O blog é editado por Rodrigo Veleda de Porto Alegre, RS e tem uma versão em inglês, "I'm Not a Number" no endereço <http://iamnotanumber-br.blogspot.com>. A linha editorial do Blog preza pelas liberdades individuais, é pró-mercado e anti-intervenção estatal.

A CIRCULAR DO BANCO CENTRAL

No dia 28 de junho de 2000, em Brasília (não poderia ser em outro local), um diretor do Banco Central do Brasil (BCB) que se chama Sérgio Alves resolver editar e publicar uma Circular, que seria numerada em 2.989[1]. Esta Circular 2.989 alterava normas relativas ao cheque. A diretoria do BCB decidiu alterar as Especificações do Modelo-Padrão de Cheque, trazendo já no início:

> Art. 1º Introduzir as seguintes alterações nas Especificações do Modelo-Padrão de Cheque, constante do CADOC como modelo nº38058-0, dentro do item 3 – Diagramação e Preenchimento dos Campos de Identificação do Cheque, título "NO ANVERSO":
> I - na alínea "a", as definições do código de agência "AG" e do dígito verificador "C1" passam a vigorar com as seguintes redações:
> "AG: código da agência sacada, representado por quatro posições;" (NR)
> "C1: dígito verificador correspondente aos campos COMP, BANCO e AG, tomados nessa ordem, calculado com peso de 2 a 9, módulo 11 e 0 (zero) no resto 10;" (NR)
> II - na alínea "c", o inciso III passa a vigorar com a seguinte redação:
> "III - à direita, devem ser impressas as linhas reservadas à indicação, pelo emitente, do local e da data de emissão do cheque e à respectiva assinatura, podendo, a critério da instituição, ser incluída a impressão da logomarca do cliente, a qual não pode atingir o espaço destinado à impressão de caracteres magnéticos, tanto o pré-marcado como o de pós-marcação, observado que abaixo da linha de assinatura devem ser impressos o nome do correntista, a data de abertura da conta de depósitos (mês/ano), o respectivo CPF ou CNPJ, o número, o órgão expedidor e a sigla da unidade da federação referentes ao documento de identidade constante da ficha-proposta de pessoas físicas, conforme indicado no 'Modelo de Preenchimento de Campos e Áreas do Anverso do Cheque', bem como que: (NR)
> - no caso de conta conjunta, devem figurar, no mínimo, o CPF e os dados do documento de identidade do primeiro titular; (NR)
> - no caso de conta de menor, devem figurar, no mínimo, o CPF e os dados do documento de identidade do responsável que o represente ou assista; (NR)
> - no caso de conta de pessoa economicamente dependente, devem figurar, no mínimo, o CPF e os dados do documento de identidade do respectivo responsável;" (NR)

TABELAS

A primeira tabela tem o número de cheques sem fundos que foram devolvidos pela segunda vez em cada 1000 cheques compensados. As fontes ano-a-ano estão disponíveis mais adiante. A média utilizada é a média simples. Os números sombreados em cinza correspondem aos meses em que a Circular 2.989 está em vigor.

Tabela 1 - Cheques sem Fundos (2ª devolução) por 1000 compensados

	Jan.	Fev.	Mar.	Abr.	Maio	Jun.	Jul.	Ago.	Set.	Out.	Nov.	Dez.	Média
1991	3,6	3,9	2,5	1,9	2,7	2,4	1,6	1,6	1,7	2,5	2,2	1,9	2,4
1992	2,4	2,5	2,1	1,3	2,0	1,2	1,3	1,5	1,2	1,5	1,4	0,9	1,6
1993	1,4	1,2	1,2	1,0	1,3	1,0	1,2	0,9	1,1	1,3	0,8	1,1	1,1
1994	1,4	1,3	1,4	1,2	1,0	1,0	1,1	0,9	1,1	1,4	2,2	2,3	1,4
1995	2,5	3,6	3,5	3,2	4,6	5,2	4,8	4,0	4,2	3,5	4,1	3,9	3,9
1996	3,8	3,7	4,8	3,4	4,5	3,6	4,1	4,1	3,9	4,2	4,5	3,8	4,0
1997	5,3	6,0	6,0	7,2	7,0	6,8	7,3	8,4	6,9	9,3	7,2	7,4	7,1
1998	9,7	9,3	10,6	10,8	10,7	8,3	10,8	8,2	8,6	9,0	8,6	7,6	9,4

[1] Brasil. Banco Central do Brasil. Ministério da Fazenda. CIRCULAR 2.989. 28 Jun. 2000. 25 Jan. 2007 <http://www5.bcb.gov.br/normativos/detalhamentocorreio.asp?N=100135157&C=2989&ASS=CIRCULAR+2.989>.

1999	9,5	9,5	10,2	9,4	8,7	9,1	9,2	9,0	8,4	9,4	8,9	8,9	9,2
2000	9,4	9,8	11,1	10,3	10,3	9,4	9,7	9,8	9,3	10,9	10,9	10,2	10,1
2001	10,7	11,6	13,9	12,2	14,1	12,6	13,7	14,1	13,7	14,3	14,1	13,6	13,2
2002	14,5	13,6	16,2	14,5	14,9	13,7	13,8	12,7	12,0	12,8	12,4	11,9	13,6
2003	14,3	14,3	16,7	16,2	17,6	15,3	16,8	15,5	14,7	15,9	15,4	13,9	15,6
2004	15,6	16,0	17,2	15,9	16,4	14,6	15,6	14,6	15,2	17,0	16,3	15,8	15,9
2005	15,3	15,8	20,8	19,0	19,2	19,1	19,2	18,6	19,4	19,7	20,6	20,1	18,9
2006	20,6	20,1	19,0	20,1	24,3	22,4	23,7	20,9	21,3	18,9	18,4	19,8	20,8
Média	8,8	8,9	9,8	9,2	10,0	9,1	9,6	9,1	8,9	9,5	9,3	8,9	

Fonte: Serasa

A tabela abaixo considera o ano de 1991 como ano-base para efeitos de comparação com os outros anos. As células sombreadas em cinza correspondem aos meses em que a Circular 2.989 está vigorando.

Tabela 2 - Cheques Devolvidos por 1000 compensados (Base 100 = 1991)

	Jan.	Fev.	Mar.	Abr.	Maio	Jun.	Jul.	Ago.	Set.	Out.	Nov.	Dez.
1991	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
1992	67%	64%	84%	68%	74%	50%	81%	94%	71%	60%	64%	47%
1993	39%	31%	48%	53%	48%	42%	75%	56%	65%	52%	36%	58%
1994	39%	33%	56%	63%	37%	42%	69%	56%	65%	56%	100%	121%
1995	69%	92%	140%	168%	170%	217%	300%	250%	247%	140%	186%	205%
1996	106%	95%	192%	179%	167%	150%	256%	256%	229%	168%	205%	200%
1997	147%	154%	240%	379%	259%	283%	456%	525%	406%	372%	327%	389%
1998	269%	238%	424%	568%	396%	346%	675%	513%	506%	360%	391%	400%
1999	264%	244%	408%	495%	322%	379%	575%	563%	494%	376%	405%	468%
2000	261%	251%	444%	542%	381%	392%	606%	613%	547%	436%	495%	537%
2001	297%	297%	556%	642%	522%	525%	856%	881%	806%	572%	641%	716%
2002	403%	349%	648%	763%	552%	571%	863%	794%	706%	512%	564%	626%
2003	397%	367%	668%	853%	652%	638%	1050%	969%	865%	636%	700%	732%
2004	433%	410%	688%	837%	607%	608%	975%	913%	894%	680%	741%	832%
2005	425%	405%	832%	1000%	711%	796%	1200%	1163%	1141%	788%	936%	1058%
2006	572%	515%	760%	1058%	900%	933%	1481%	1306%	1253%	756%	836%	1042%
Média	*243%*	*228%*	*393%*	*486%*	*369%*	*379%*	*601%*	*566%*	*525%*	*379%*	*420%*	*471%*

Fonte: Serasa com cálculos do autor

A próxima tabela possui as equações dos lineares mês-a-mês, juntamente com seus R^2.

Tabela 3 – Equações e R^2 dos Lineares dos Meses

Mês	Equação	R^2
Janeiro	1,2141x - 1,57	0,911
Fevereiro	1,2012x - 1,3225	0,9258
Março	1,4024x - 2,095	0,9491
Abril	1,3721x - 2,4375	0,955
Maio	1,4575x - 2,4325	0,934
Junho	1,359x - 2,445	0,9386
Julho	1,4419x - 2,6375	0,9436
Agosto	1,3379x - 2,3225	0,9511
Setembro	1,351x - 2,565	0,9484
Outubro	1,3332x - 1,8575	0,9506
Novembro	1,3226x - 1,9925	0,9555
Dezembro	1,3219x - 2,2925	0,9553

Fonte: Cálculos do autor

E a última tabela possui o crescimento do PIB brasileiro na época avaliada pelo estudo.

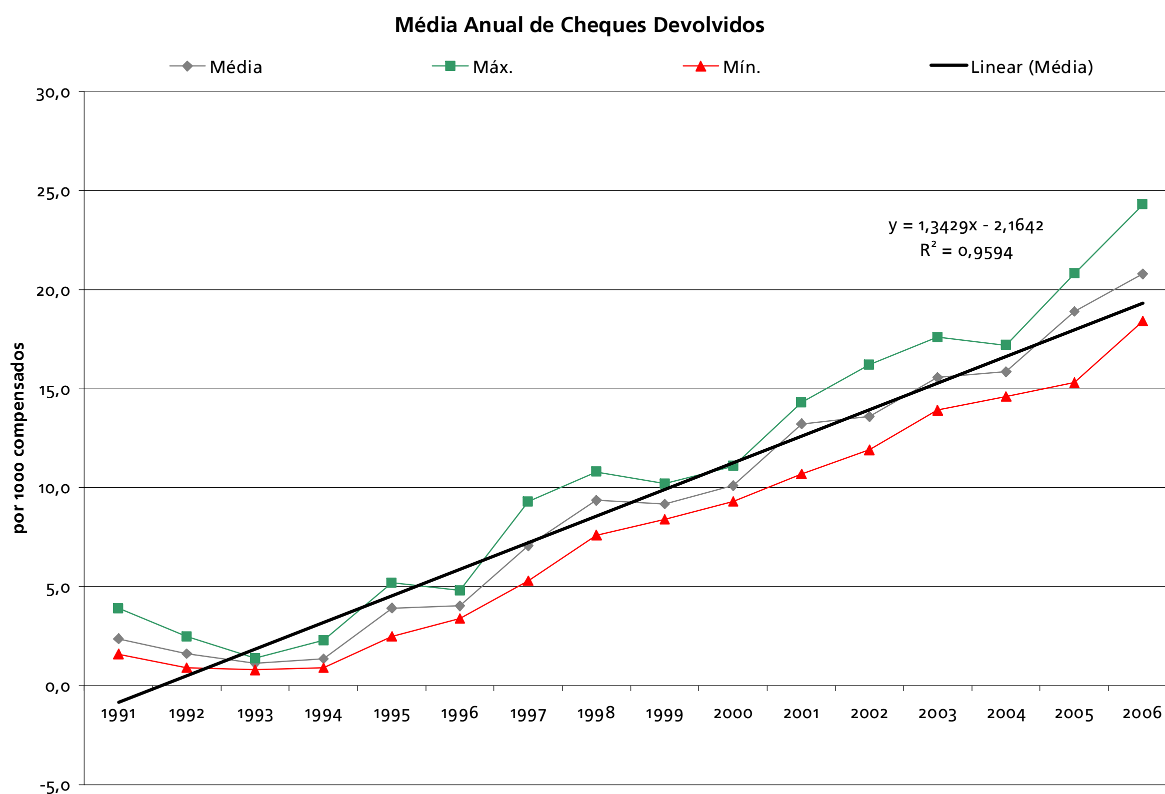
Tabela 4 – Crescimento do PIB

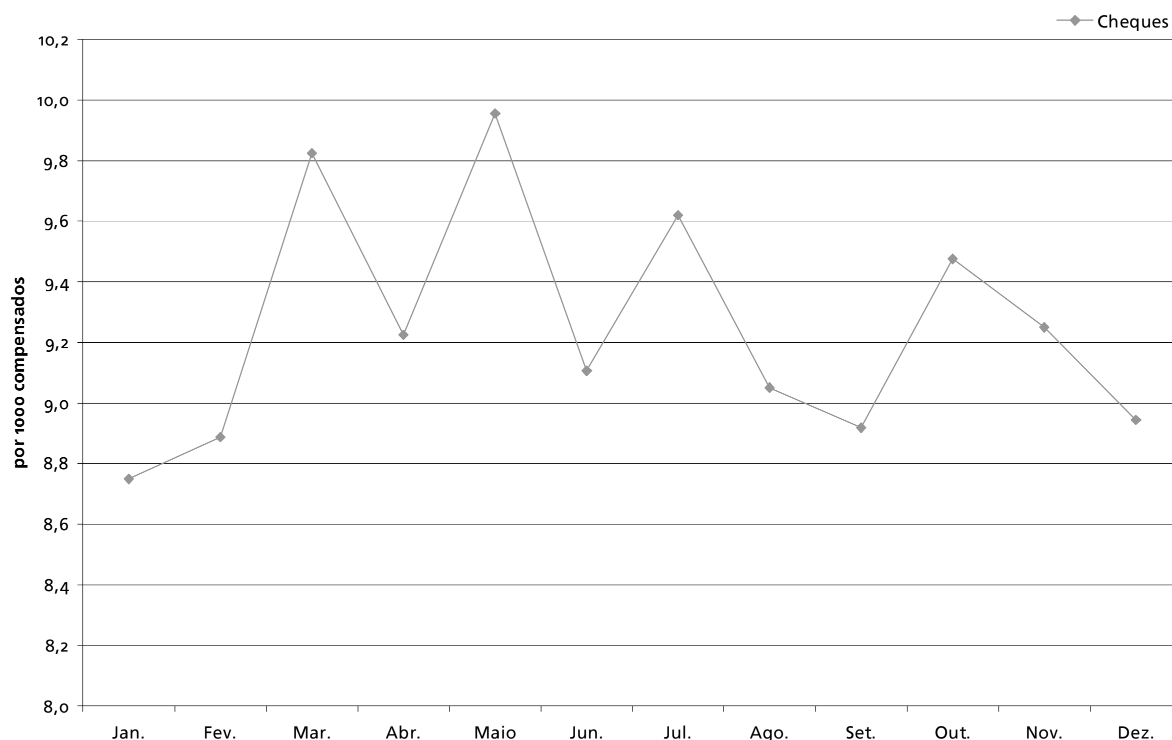
Ano	Taxa
1991	1,03
1992	-0,54
1993	4,92
1994	5,85
1995	4,22
1996	2,66
1997	3,27
1998	0,13
1999	0,79
2000	4,36
2001	1,31
2002	1,92
2003	0,55
2004*	4,94
2005 **	2,6
2006 **	4

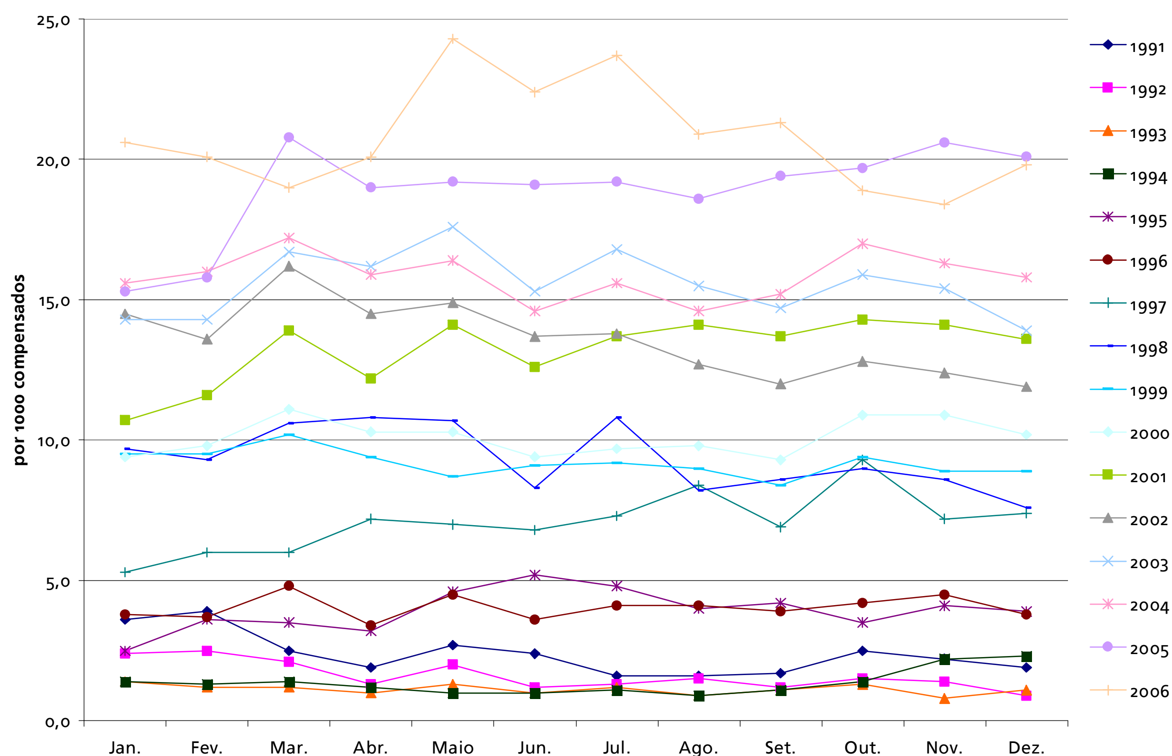
Fonte: Ribeiro
*Dados preliminares
**Dados projetados

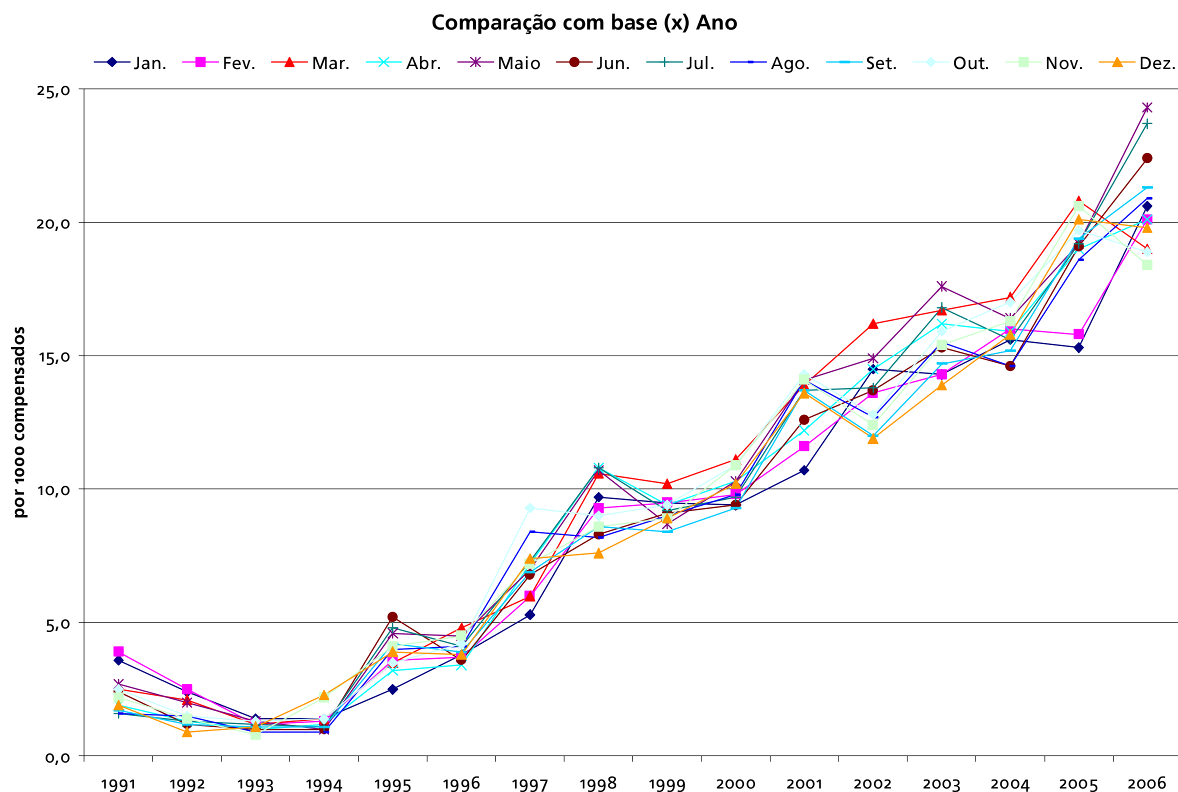
GRÁFICOS

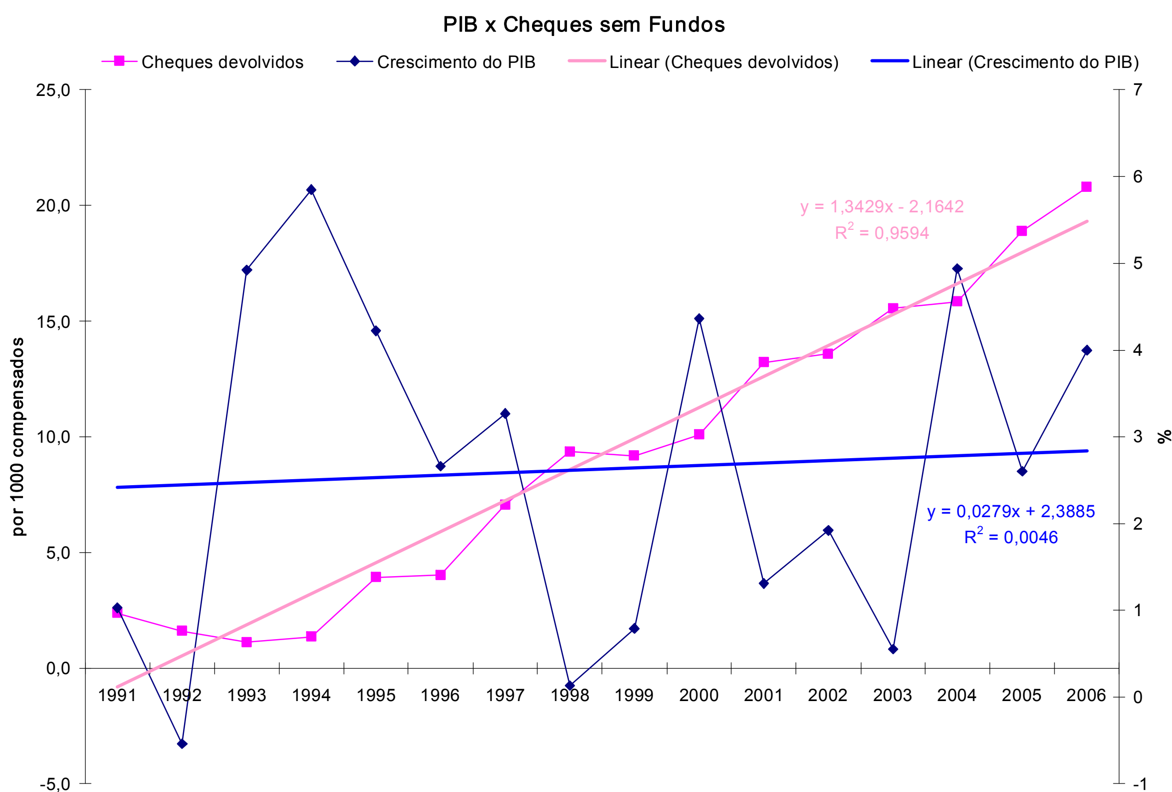
Para uma melhor visualização do crescimento expressivo do número de cheques sem fundos no Brasil, aqui vão alguns gráficos que explicarão por si só a falácia da impressão de números de identidade em cheques.



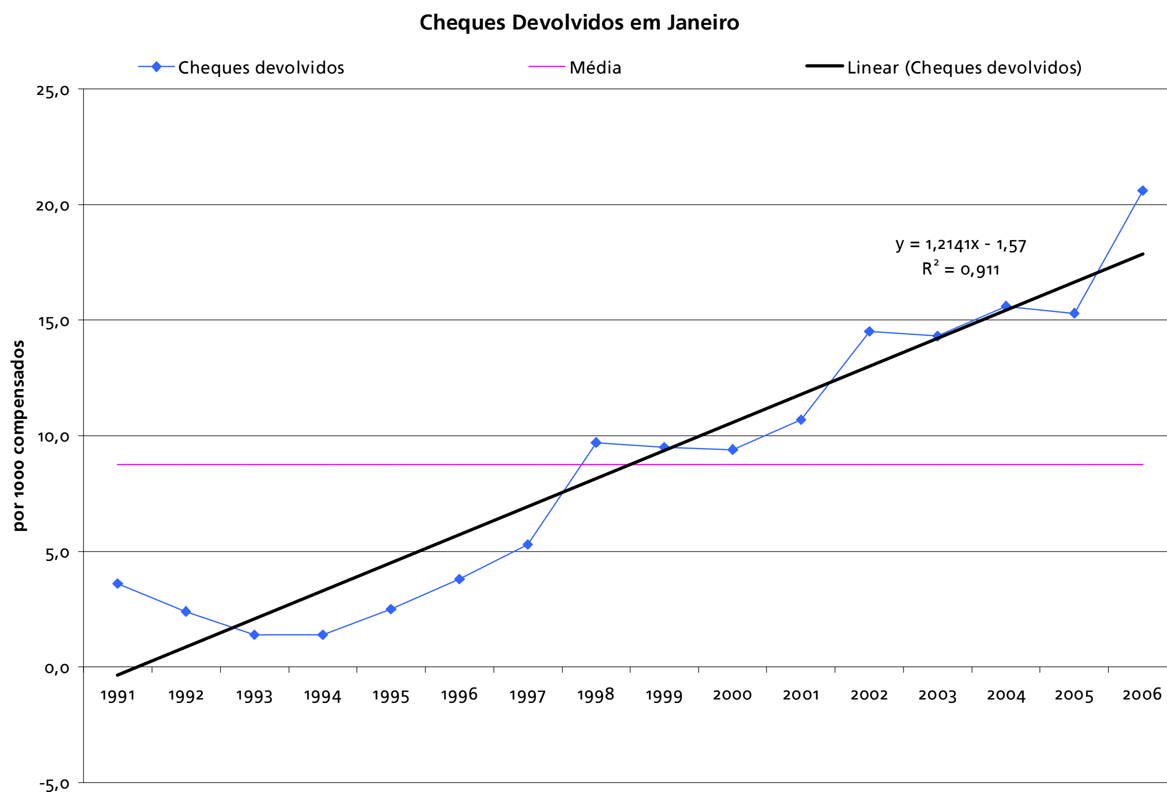

Média Mensal de Cheques Devolvidos (1991-2006)
Cheques
por 1000 compensados
10,2
10,0
9,8
9,6
9,4
9,2
9,0
8,8
8,6
8,4
8,2
8,0
Jan.
Fev.
Mar.
Abr.
Maio
Jun.
Jul.
Ago.
Set.
Out.
Nov.
Dez.

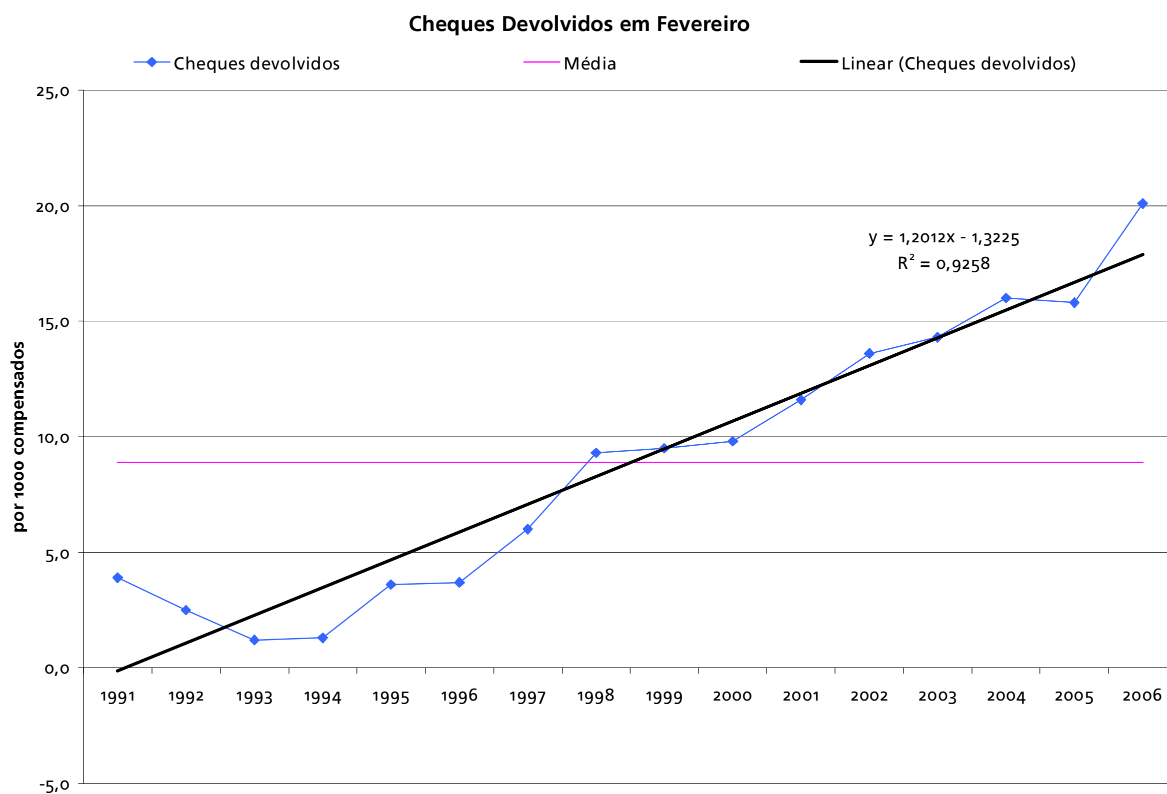

Comparação com base (x) Mês
por 1000 compensados
25,0
20,0
15,0
10,0
5,0
0,0
Jan.
Fev.
Mar.
Abr.
Maio
Jun.
Jul.
Ago.
Set.
Out.
Nov.
Dez.
1991
1992
1993
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000
2001
2002
2003
2004
2005
2006

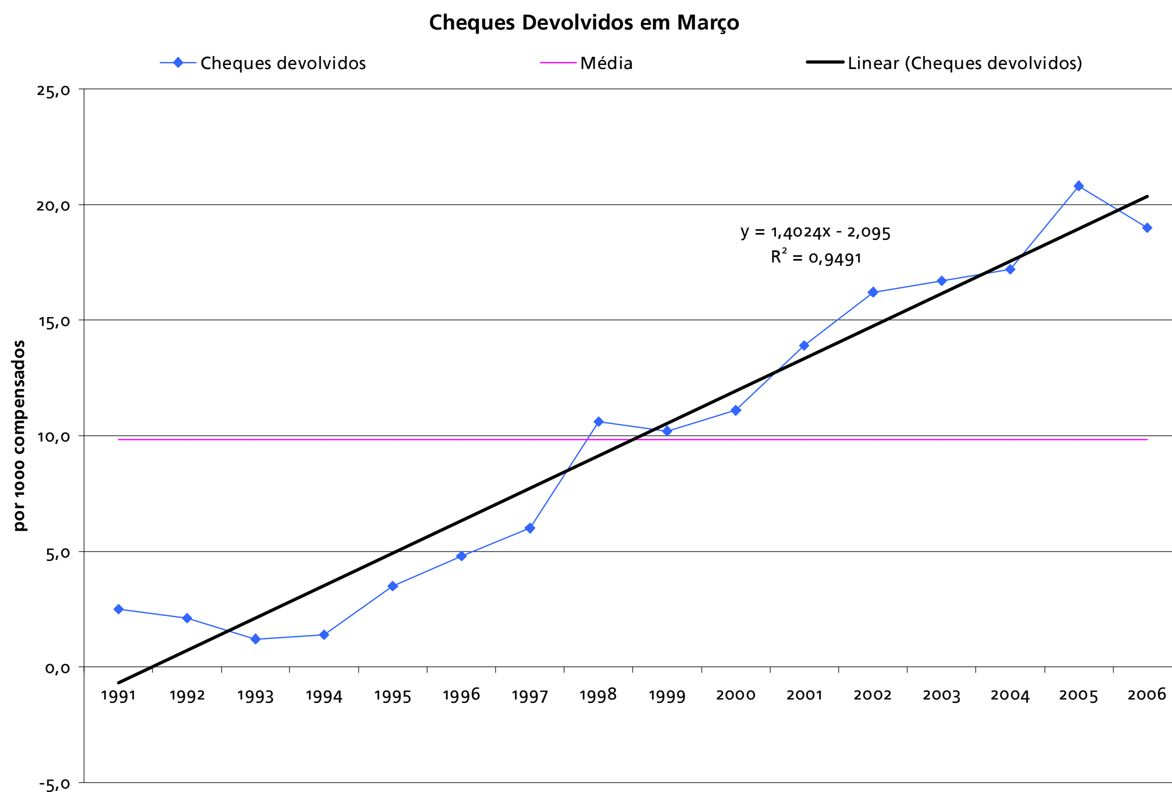


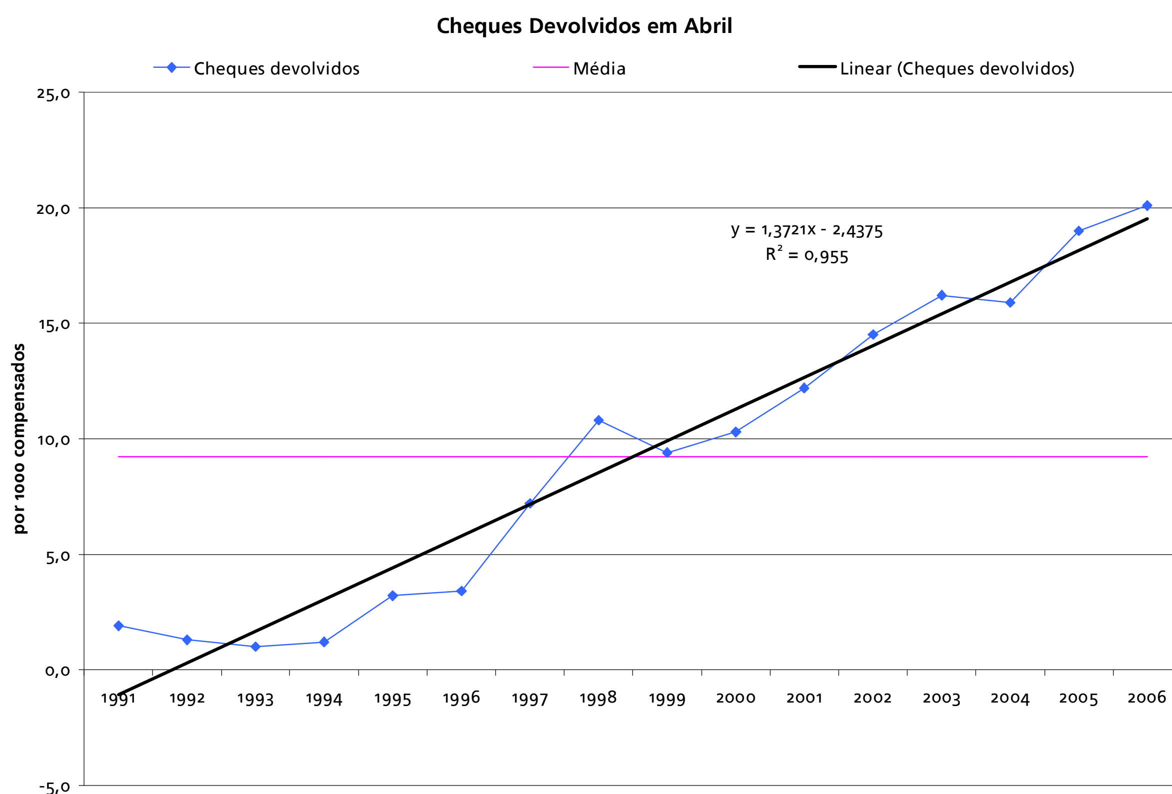


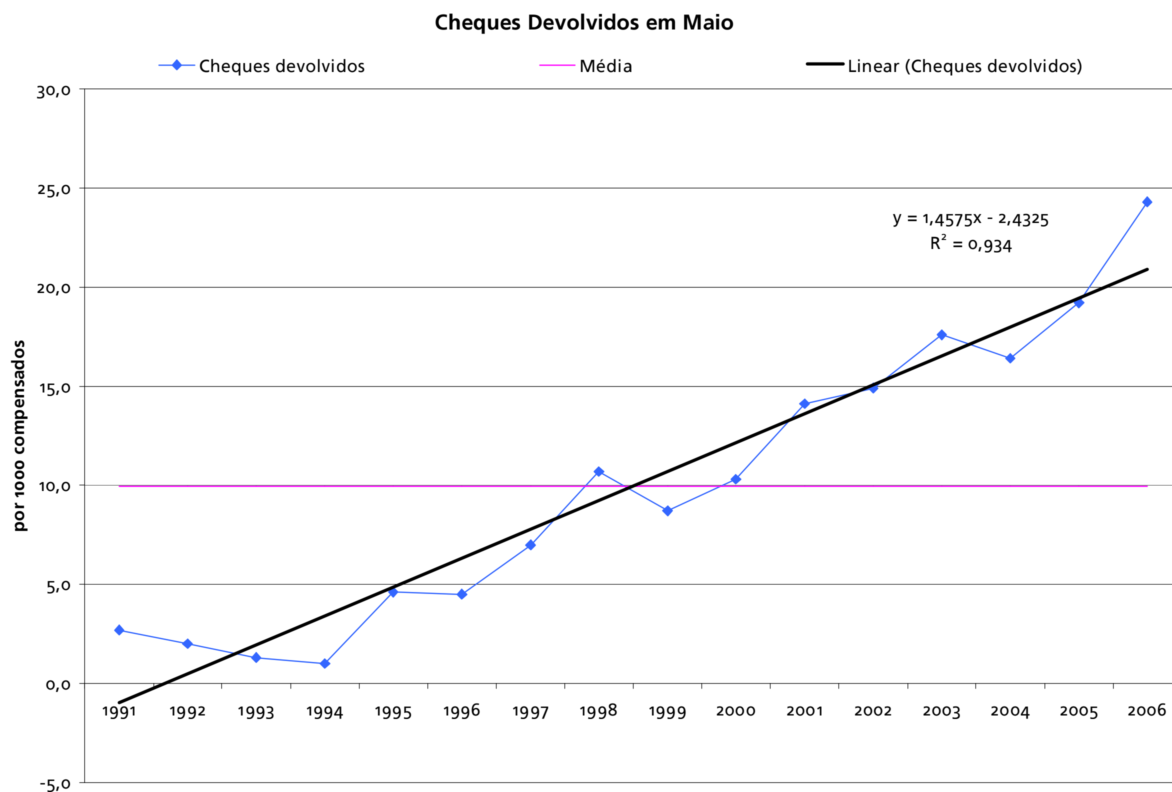
Gráficos por Mês

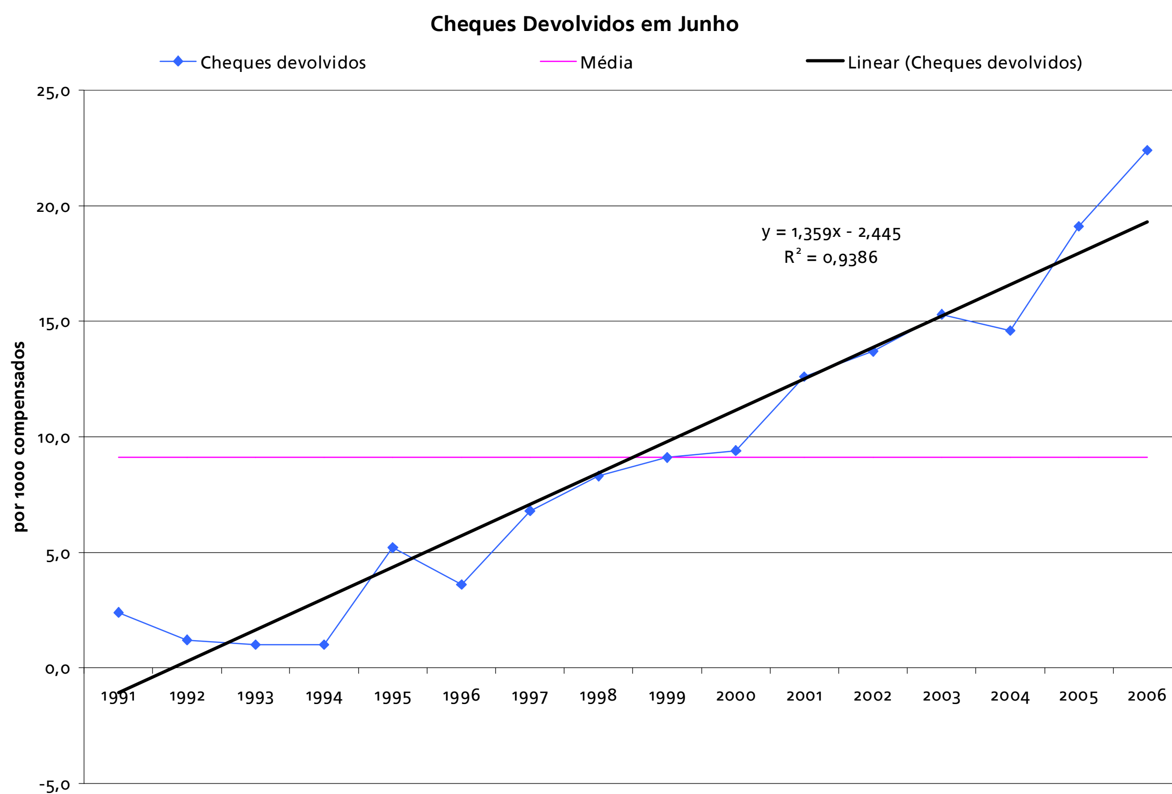

Cheques Devolvidos em Janeiro
Cheques devolvidos
Média
Linear (Cheques devolvidos)
por 1000 compensados
25,0
20,0
15,0
10,0
5,0
0,0
-5,0
1991 1992 1993 1994 1995 1996 1997 1998 1999 2000 2001 2002 2003 2004 2005 2006
y = 1,2141x - 1,57
R² = 0,911

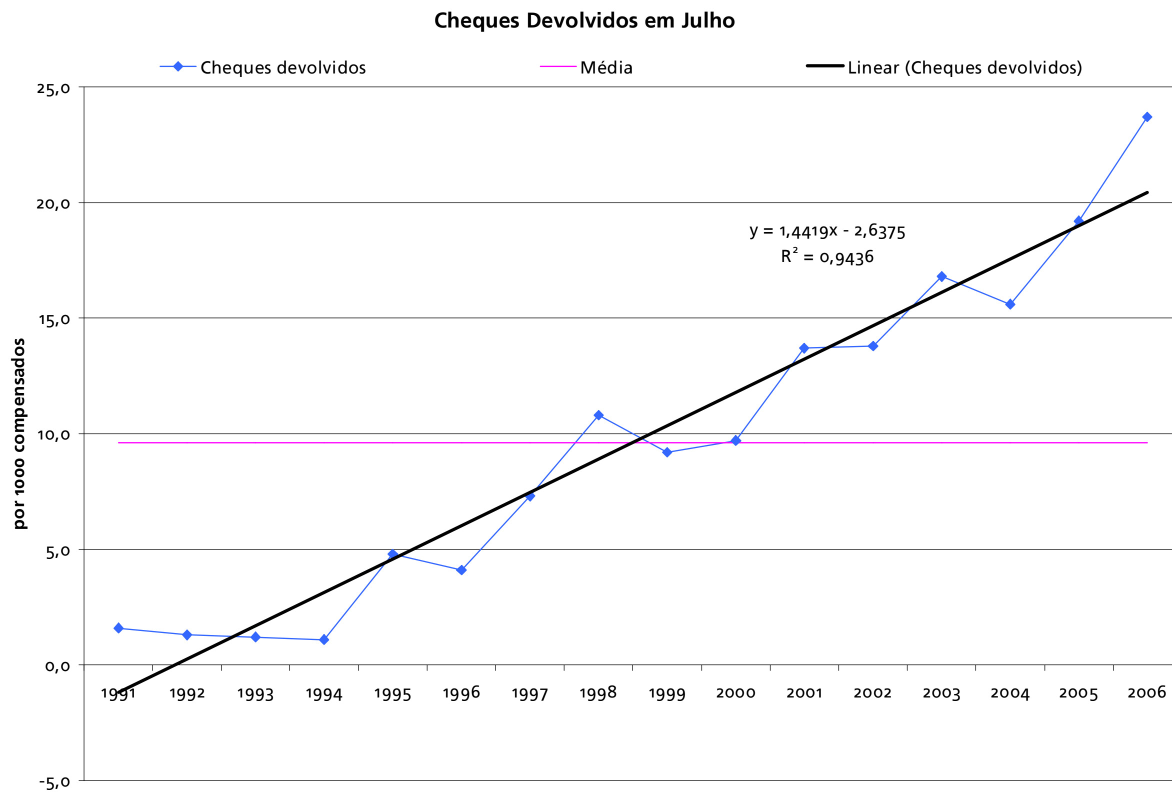

Cheques Devolvidos em Fevereiro
Cheques devolvidos
Média
Linear (Cheques devolvidos)
por 1000 compensados
25,0
20,0
15,0
10,0
5,0
0,0
-5,0
1991 1992 1993 1994 1995 1996 1997 1998 1999 2000 2001 2002 2003 2004 2005 2006
y = 1,2012x - 1,3225
R² = 0,9258

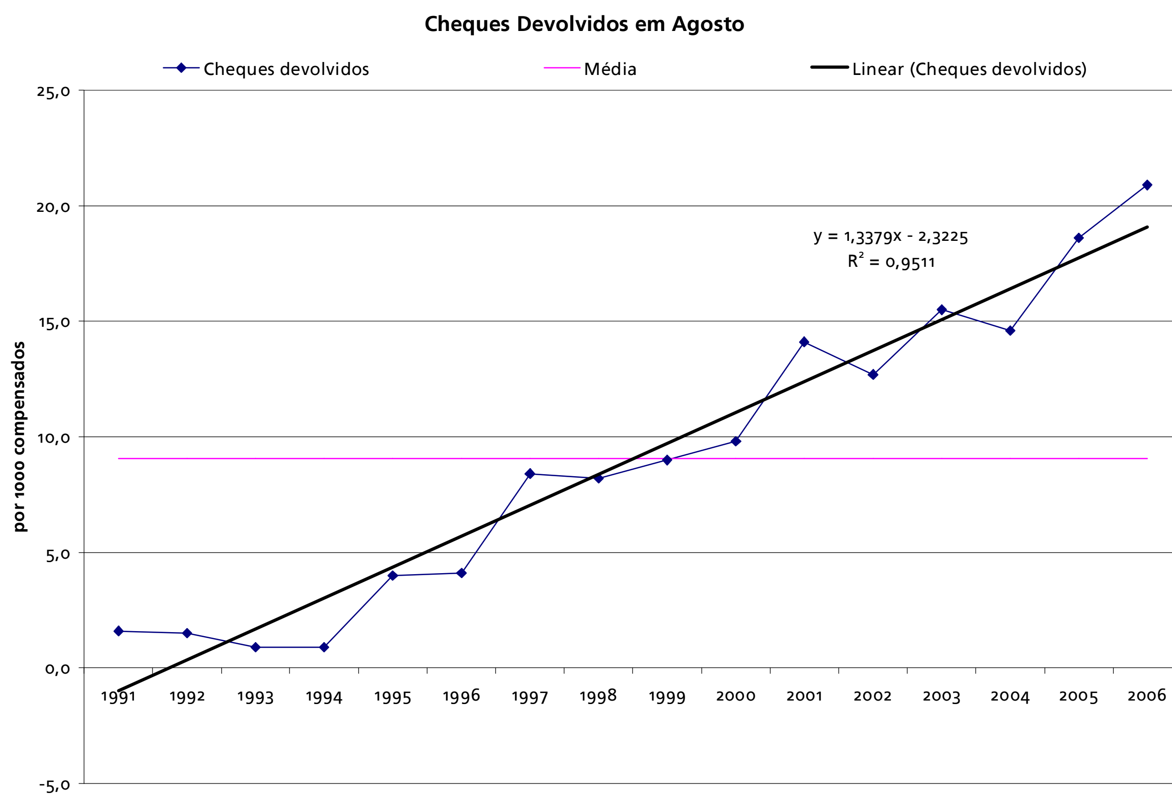

Cheques Devolvidos em Março
Cheques devolvidos
Média
Linear (Cheques devolvidos)
y = 1,4024x - 2,095
R² = 0,9491
por 1000 compensados
25,0
20,0
15,0
10,0
5,0
0,0
-5,0
1991 1992 1993 1994 1995 1996 1997 1998 1999 2000 2001 2002 2003 2004 2005 2006

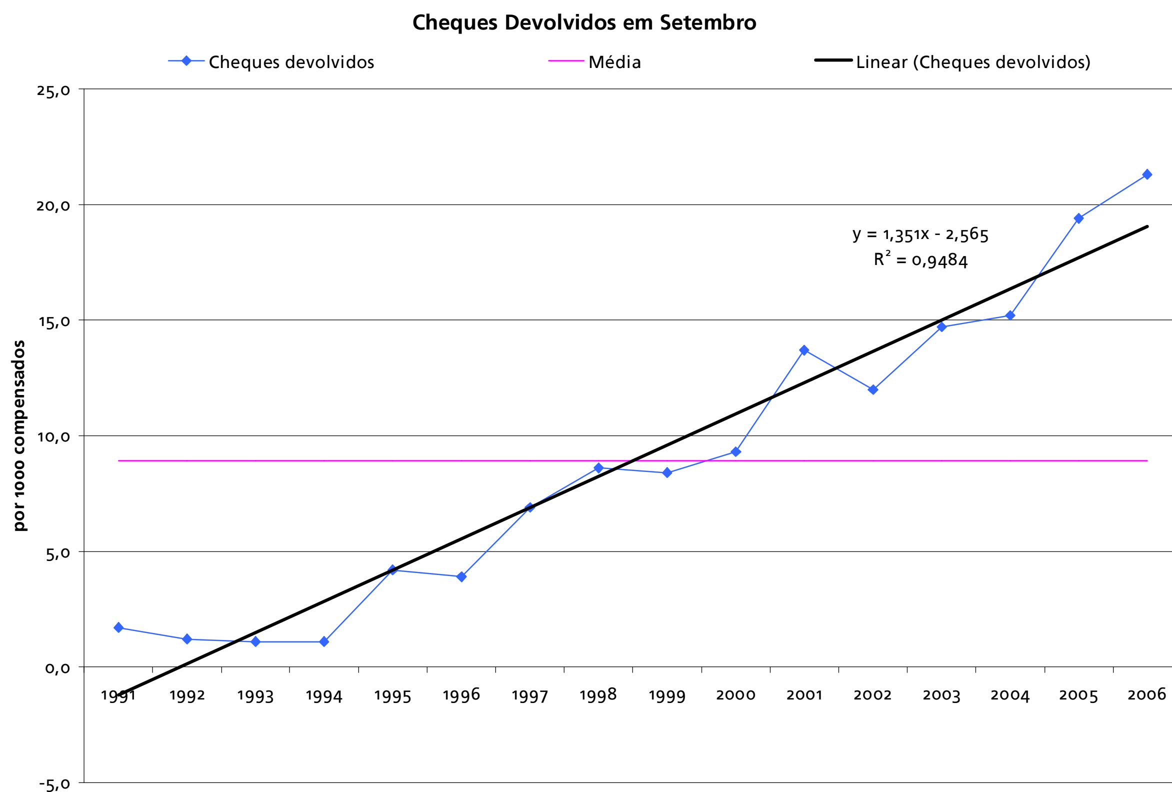

Cheques Devolvidos em Abril
Cheques devolvidos
Média
Linear (Cheques devolvidos)
y = 1,3721x - 2,4375
R² = 0,955
por 1000 compensados
25,0
20,0
15,0
10,0
5,0
0,0
-5,0
1991 1992 1993 1994 1995 1996 1997 1998 1999 2000 2001 2002 2003 2004 2005 2006

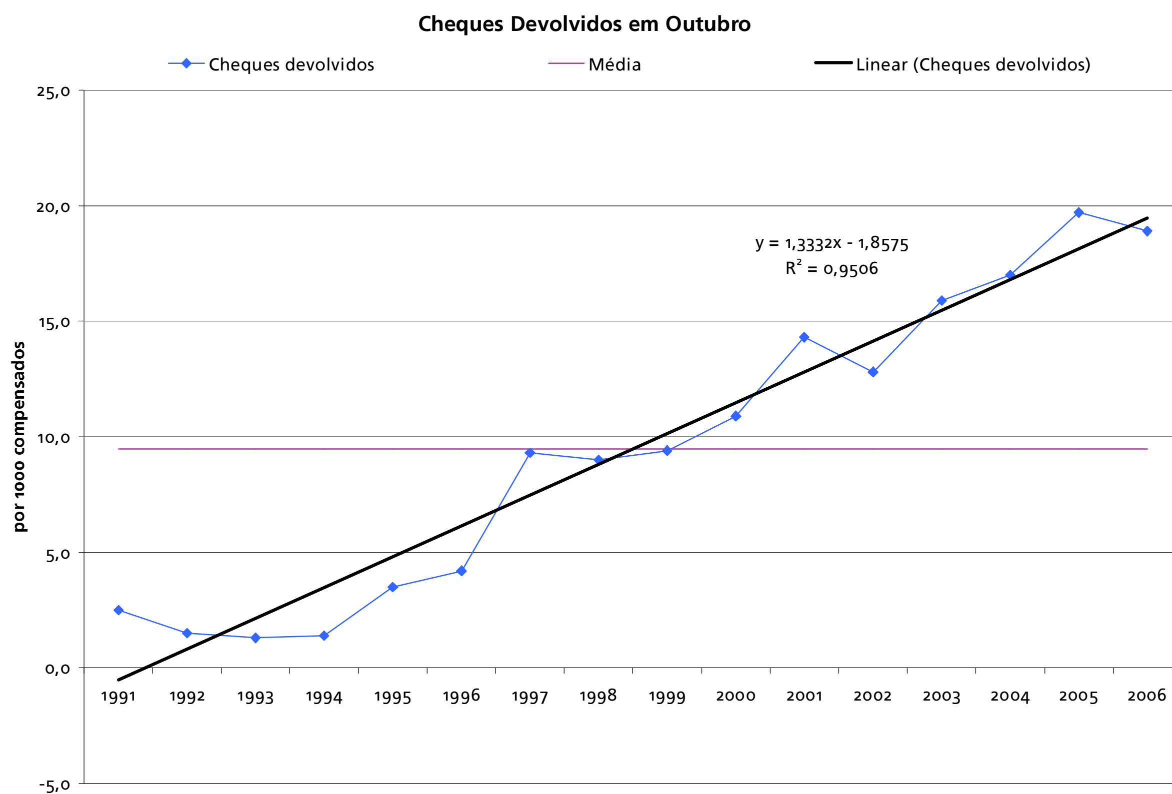

Cheques Devolvidos em Maio
Cheques devolvidos
Média
Linear (Cheques devolvidos)
por 1000 compensados
30,0
25,0
20,0
15,0
10,0
5,0
0,0
-5,0
1991
1992
1993
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000
2001
2002
2003
2004
2005
2006
y = 1,4575x - 2,4325
R² = 0,934

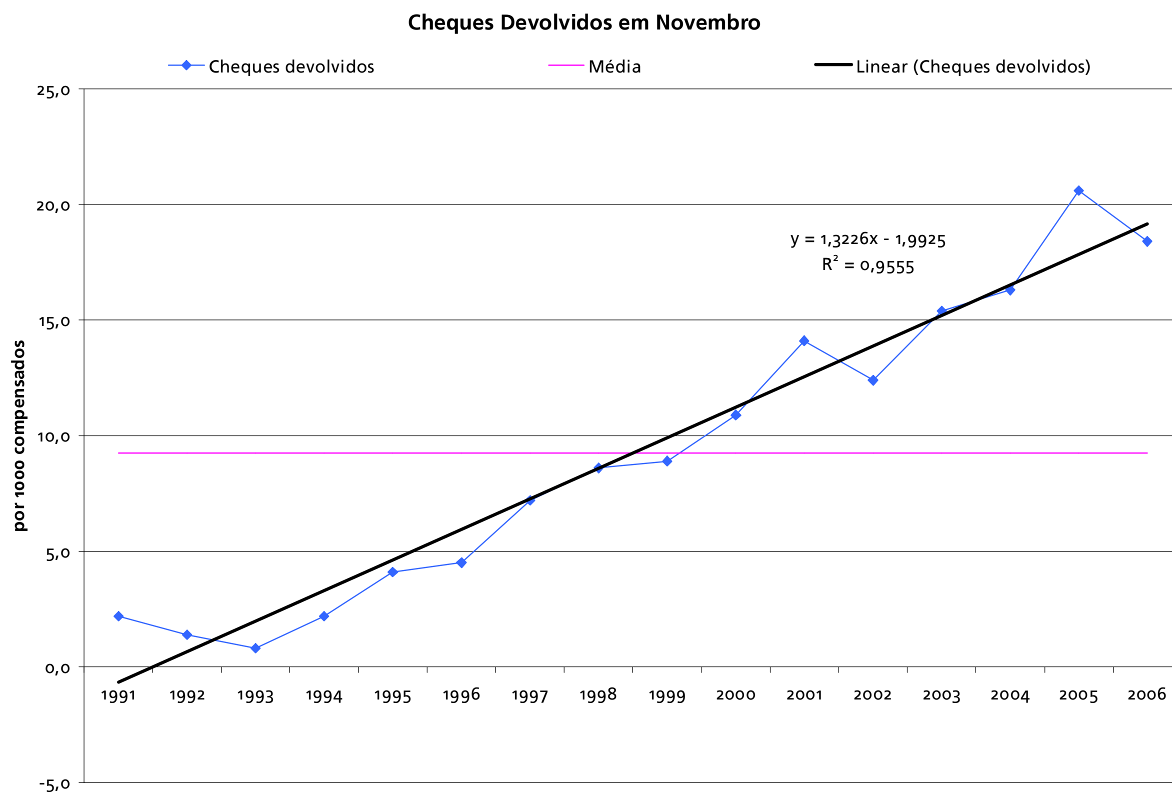

Cheques Devolvidos em Junho
Cheques devolvidos
Média
Linear (Cheques devolvidos)
por 1000 compensados
25,0
20,0
15,0
10,0
5,0
0,0
-5,0
1991
1992
1993
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000
2001
2002
2003
2004
2005
2006
y = 1,359x - 2,445
R² = 0,9386

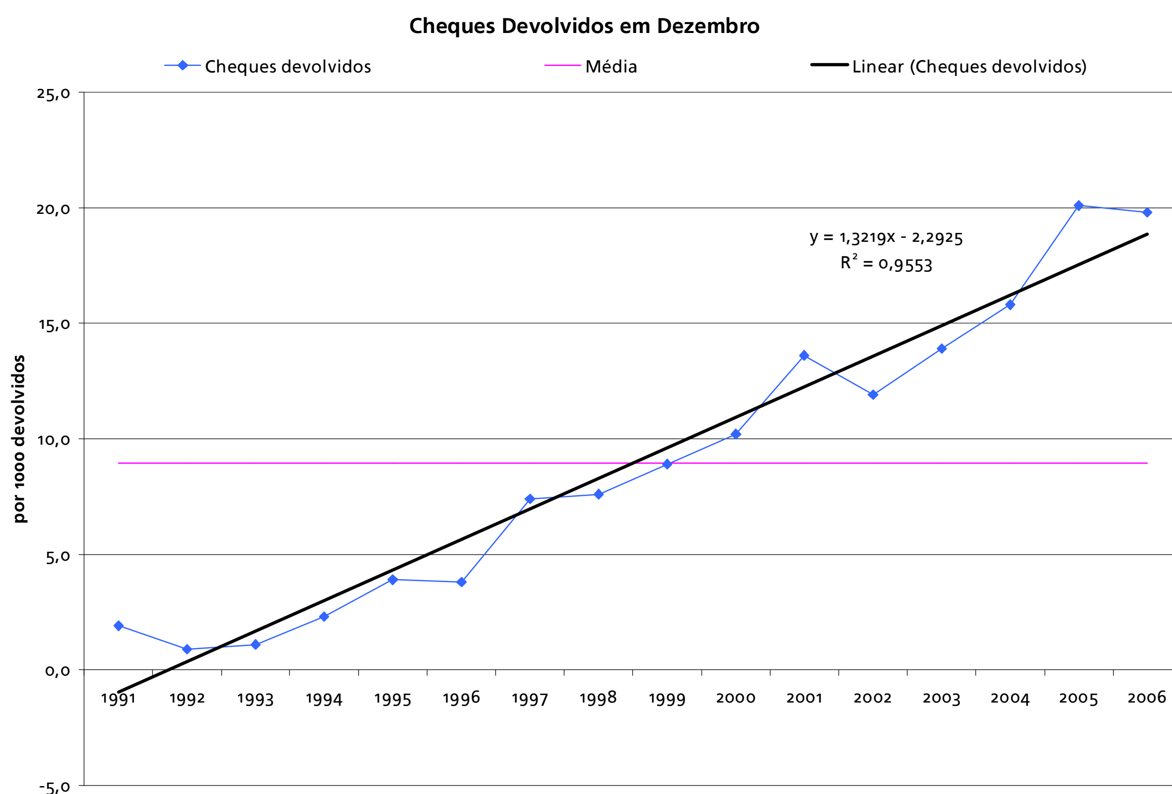

Cheques Devolvidos em Julho
Cheques devolvidos
Média
Linear (Cheques devolvidos)
por 1000 compensados
25,0
20,0
15,0
10,0
5,0
0,0
-5,0
1991 1992 1993 1994 1995 1996 1997 1998 1999 2000 2001 2002 2003 2004 2005 2006
y = 1,4419x - 2,6375
R² = 0,9436


Cheques Devolvidos em Agosto
Cheques devolvidos
Média
Linear (Cheques devolvidos)
por 1000 compensados
25,0
20,0
15,0
10,0
5,0
0,0
-5,0
1991 1992 1993 1994 1995 1996 1997 1998 1999 2000 2001 2002 2003 2004 2005 2006
y = 1,3379x - 2,3225
R² = 0,9511


Cheques Devolvidos em Setembro
Cheques devolvidos
Média
Linear (Cheques devolvidos)
por 1000 compensados
25,0
20,0
15,0
10,0
5,0
0,0
-5,0
1991 1992 1993 1994 1995 1996 1997 1998 1999 2000 2001 2002 2003 2004 2005 2006
y = 1,351x - 2,565
R² = 0,9484


Cheques Devolvidos em Outubro
Cheques devolvidos
Média
Linear (Cheques devolvidos)
por 1000 compensados
25,0
20,0
15,0
10,0
5,0
0,0
-5,0
1991 1992 1993 1994 1995 1996 1997 1998 1999 2000 2001 2002 2003 2004 2005 2006
y = 1,3332x - 1,8575
R² = 0,9506





FONTES DO ESTUDO

"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idcheques_91.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idcheques_92.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idcheques_93.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idcheques_94.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idcheques_95.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idcheques_96.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idcheques_97.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idcheques_98.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idcheques_99.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idchequess_00.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idchequess_01.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idchequess_02.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idchequess_03.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idchequess_04.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idchequess_05.htm>.
"2ª Devolução em cada 1.000 compensados - Nacional." Serasa. 25 Jan. 2007 <http://www.serasa.com.br/empresa/indices/idchequess_06.htm>.
Ribeiro, Paulo C. "PIB - Produto Interno Bruto do Brasil (Variação Real)." 25 Jan. 2007 <http://www.ai.com.br/pessoal/indices/PIB.HTM>.

OUTROS ESTUDOS DO BLOG

Veleda, Rodrigo. "NÚMERO DE CHEQUE SEM FUNDOS NÃO CAI APÓS EXIGÊNCIA DE IMPRESSÃO DE NÚMEROS DE IDENTIDADE NO CHEQUE (2006-1)." 03 Mar 2006 <http://ia300241.us.archive.org/2/items/Estudo20061/Estudo_20061.pdf>.

_____. "Maioria das Delegacias Virtuais Exigem Documentos de Identificação". 17 Jun 2006 <http://www.archive.org/download/MaioriadasDelegaciasVirtuaisExigemDocumentosdeIdentificao/20062.pdf>.

_____. "UM PROJETO AUTORITÁRIO TRAVESTIDO DE 'PROTEÇÃO À PRIVACIDADE'". 09 Jul 2006 <http://www.archive.org/download/Estudo20063_0/20063.pdf>.

_____. "Vai pra Cuba, Senador Azeredo." 11 Nov 2006. <http://ia331314.us.archive.org/0/items/RodrigoVeledaNSUM20064/20064.pdf>.